

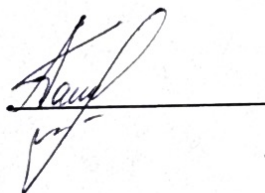
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИНСТИТУТ ЗАОЧНОГО ОБУЧЕНИЯ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

## ОТЧЕТ

по производственной технологической (проектно-технологической) практике

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», г. Владивосток

Студент  
группы ВДБЭУ-22-ХД1



Галецкая А.И.

Руководитель  
доцент кафедры ЭУ



Даниловских Т.Е.

Руководитель от предприятия  
Начальник, Отдел кредитных и  
комиссионных продуктов



Амельченко Е.Э.

Нормоконтроллер  
доцент кафедры ЭУ



Даниловских Т.Е.

Владивосток 2025

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ

на производственную технологическую (проектно-технологическую) практику

Студенту Галецкой Альбине Игоревне

Группы ВБЭУ-22 ХД1

1. Целями практики являются:

подготовка к решению производственных задач предприятия, сбор материала для выполнения выпускной квалификационной работы; приобретение и развитие необходимых практических умений и навыков в области проектирования и внедрения методов обработки экономической информации в соответствии требованиями к уровню подготовки выпускника; принимать участие в проектной деятельности и ИС; повышение уровня освоения компетенций в профессиональной деятельности.

2. Задачами практики являются:

приобретение умений и навыков в области проектирования и внедрения методов обработки экономической информации в соответствии требованиями к уровню подготовки выпускника; принимать участие в проектной деятельности и ИС.

3. Отчет по учебной практике должен содержать следующие разделы:

**Введение.** Во введении обосновывается цель и задачи прохождения практики.

**Раздел 1. Расчетный.** Проводятся расчеты по предложенной методике (см. ФОС).

**Раздел 2. Проектный.** По материалам Раздела 1 выполняется презентация по шаблонам ВВГУ по проектной деятельности (см. ФОС).

**Заключение.**

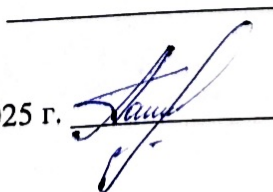
4. К защите представить: «23» марта 2025г.

Руководитель практики от университета

Кэн, доцент

(подпись преподавателя)

Задание получил «17» февраля 2025 г.



Т.Е. Даниловских

А.И. Галецкая

## РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН) ПРОВЕДЕНИЯ


Студент Галецкая Альбина Игоревна  
Кафедра – экономики и управления

гр. ВДБЭУ-22-ХД1

Руководитель практики – Даниловских Т.Е.

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности прошел

  
Кушнирук М.В.  
(подпись уполномоченного лица, МП)

С правилами трудового распорядка ознакомлен  Галецкая А.И.  
(подпись обучающегося)

Этапы практики	Виды работы	Формы текущего контроля	Срок выполнения	Отметка руководителя о выполнении
Подготовительный этап	Организационное собрание	Отметка в <u>календарный план-график</u>	17.02.2025	
Исследовательский и практический этап	Изучение вопросов, предусмотренных индивидуальным заданием руководителя практики Сбор фактического и аналитического материала для выполнения отчета Выполнение поручений руководителя практики	Отметки в <u>календарный план-график</u>	17.02.2025- 14.03.2025	
Сдача и защита отчета по практике	Сдача отчета руководителю практики от кафедры, защита отчета	Дифференцированный зачет	14.03.2025- 22.03.2025	

Руководитель практики от университета  
к.э.н, доцент

\_\_\_\_\_ Даниловских Т.Е.

Руководитель практики от предприятия  
Начальник, Отдел кредитных и комиссионных продуктов

  
Амельченко Е.Э.

### Отзыв-характеристика

На студента 3 курса группы ВДБЭУ-22-ХД1 направления 38.03.01 Экономика кафедры экономики и управления.

Галецкая Альбина Игоревна с 17 февраля 2025 года по 22 марта 2025 года прошла производственную технологическую (проектно-технологическую) практику в ПАО СКБ «Приморья» Примсоцбанк, по адресу г. Владивосток, ул. Партизанский проспект 44, корпус 2.

В период практики были изучены теоретические и практические основы работы с массивом правовой информации и пользования справочными системами.

Во время прохождения практики Галецкая Альбина Игоревна продемонстрировала хорошие знания в области бухгалтерского и налогового учета. Качественно выполняла поставленные перед ней задачи, ответственно подходила к реализации.

В целом работа Галецкой Альбины Игоревны заслуживает оценки «5».

Руководитель практики от предприятия



(подпись)

Амельченко Е.Э.

Дата 21 03 2025

## Содержание

Введение	6
1 Анализ формы отчетности «Бухгалтерский баланс»	9
1.1 Горизонтальный анализ активов	10
1.2 Вертикальный анализ активов	11
1.3 Горизонтальный анализ пассивов	12
1.4 Вертикальный анализ пассивов	13
1.5 Оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости	15
1.6 Анализ ликвидности баланса	16
1.7 Оценка деловой активности	17
1.8 Обобщающий вывод по результатам анализа баланса Примсоцбанка	18
2 Анализ формы отчетности «Отчет о финансовых результатах»	20
2.1 Структура и содержание статей формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка	20
2.2 Вертикальный анализ формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка	24
2.3 Динамика доходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка	26
2.4 Динамика расходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка	29
2.5 Соотношение доходов и расходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка	33
2.6 Динамика финансовых результатов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка	36
2.7 Анализ факторов формирования финансового результата Примсоцбанка	41
2.8 Оценка состояния и динамики экономического потенциала организации	44
Заключение	49
Список использованных источников	52
Приложение А	53
Приложение Б	57

## Введение

Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика является важным этапом в образовательном процессе студентов. Она обогащает знания студентов, а также формирует их как будущих профессионалов, готовых к вызовам и требованиям современного рынка труда. Она предоставляет уникальные возможности для роста и развития, делая студентов более подготовленными к началу карьеры. Служит связующим звеном между теоретическими знаниями, полученными в учебных заведениях, и практическими навыками, необходимыми для успешной работы в реальных условиях.

Цели производственной практики:

1) Закрепление теоретических знаний. Основной целью прохождения практики является возможность применения полученных в университете знаний на практике. Студенты могут увидеть, как теоретические концепции реализуются в реальных производственных процессах, что способствует более глубокому пониманию предмета.

2) Приобретение опыта работы. Немаловажной из основных целей практики является приобретение опыта работы в реальных производственных условиях. Студенты имеют возможность познакомиться с современными технологиями, методами работы и стандартами, применяемыми в отрасли. Это не только укрепляет их уверенность в своих силах, но и помогает понять, как функционирует предприятие в целом.

Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика направлена на решение нескольких ключевых задач, которые способствуют формированию профессиональных компетенций и навыков.

Основными задачами прохождения практики являются:

1) Применение теоретических знаний на практике.

Одной из главных задач производственной практики является применение теоретических знаний в реальных условиях. Студенты имеют возможность увидеть, как концепции, изученные в университете, реализуются в процессе производства. Это помогает глубже понять материал и закрепить его на практи-

ке.

## 2) Приобретение практического опыта.

Студенты должны приобрести практический опыт работы в своей области. Это включает в себя знакомство с рабочими процессами, оборудованием и технологиями, которые используются в конкретной компании. Практика позволяет студентам увидеть, как функционирует предприятие, и понять его внутренние механизмы.

## 3) Развитие профессиональных навыков.

Производственная практика направлена на развитие профессиональных навыков, таких как проектирование, анализ технологических процессов и оптимизация производственных решений. Студенты учатся применять свои знания для решения реальных задач, что активизирует их творческое мышление и умение принимать решения.

## 4) Формирование навыков командной работы.

Современное производство часто требует командной работы для достижения общих целей. Студенты во время практики учатся взаимодействовать с коллегами, распределять обязанности и совместно решать задачи. Это помогает им развивать коммуникативные навыки, которые крайне важны для успешной карьеры.

## 5) Адаптация к профессиональной среде.

Практика также направлена на адаптацию студентов к профессиональной среде. Они учатся работать в режиме реального времени, осваивают корпоративные правила и этику, а также получают представление о культуре компании. Это способствует более легкому переходу от учебы к работе.

## 6) Оценка и анализ производственных процессов.

Студенты могут оценивать и анализировать производственные процессы, выявляя их эффективность и недостатки. Это дает им возможность понять, как можно улучшить текущие процессы и внедрить инновации в работу предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод, что производственная технологическая (проектно-технологическая) практика позволяет развивать навыки командной работы и коммуникации, что крайне важно в условиях современного производства. Студенты учатся взаимодействовать с коллегами, участвовать в обсуждениях и совместно решать задачи. Эти навыки становятся критически важными, когда требуется координировать действия в рамках проекта и эффективно обмениваться информацией. Кроме того, практика помогает студентам адаптироваться к профессиональной среде. Они учатся понимать корпоративную культуру, соблюдать этические нормы и правила, что делает их более конкурентоспособными на рынке труда.

## 1 Анализ формы отчетности «Бухгалтерский баланс»

Примсоцбанк – это компания с многолетней историей. Один из лидеров банковской сферы Дальнего Востока, основан 4 марта 1994 г.

Залог успеха Примсоцбанка – в динамичном менеджменте и квалифицированном персонале [1].

Уставный капитал Примсоцбанка составляет 203 200 008 рублей. В последние годы Примсоцбанк стабильно улучшает свои позиции по основным показателям и направлениям работы [2].

Основные виды деятельности Примсоцбанка включают в себя предоставление финансовых услуг, таких как хранение денежных средств, выдача кредитов, выпуск пластиковых карт, проведение платежей и транзакций обмен валюты, инвестиционные операции и управление активами [3].

Отчет о финансовых результатах, также известный как отчет о прибылях и убытках, является одной из ключевых форм отчетности для банков и других финансовых учреждений. Он предоставляет информацию о доходах, расходах и, в конечном итоге, о финансовом результате деятельности банка за определенный период. Этот отчет позволяет заинтересованным сторонам, включая инвесторов, кредиторов и регулирующие органы, оценить финансовое состояние и эффективность работы банка.

В своей работе я проведу полный анализ финансовой отчетности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (Далее - Примсоцбанк).

Примсоцбанк является крупнейшим по объёму активов региональным банком Приморского края, головной офис которого находится во Владивостоке. В апреле 2025 года кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности банка на уровне ruA- с прогнозом «развивающийся».

Ниже представлен анализ бухгалтерского баланса ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 2022-2024 гг.

## 1.1 Горизонтальный анализ активов

Таблица 1.1 – Анализ динамики внеоборотных активов, тыс. руб.

Показатели	Базовый 2022	2023	2024	Отклонение 2023 от 2022		Отклонение 2024 от 2022	
				Абс.	Темп роста, %	Абс.	Темп роста, %
Чистые вложения в финансовые активы по СС через ПСД	10 089 085	10 279 025	11 109 815	189 940	101,9	1 020 730	110,1
Чистые вложения в ценные бумаги по амортизированной стоимости	44 515	44 457	44 471	-58	99,9	-44	99,9
Отложенные налоговые активы	331 248	257 638	448 551	-73 610	77,8	117 303	135,4
Основные средства, активы в форме права пользования и НМА	1 266 683	2 635 655	3 295 103	1 368 972	208,1	2 028 420	260,1
Долгосрочные активы для продажи	5 310	58 117	24 777	52 807	1 094,5	19 467	466,6
Итого внеоборотных активов	11 736 841	13 274 892	14 922 717	1 538 051	113,1	3 185 876	127,1

Внеоборотные активы за два года выросли на 27,1 %, главным образом за счёт более чем двукратного увеличения основных средств и нематериальных активов (прирост 2 028 420 тыс. руб.) – банк активно инвестировал в инфраструктуру. Чистые вложения в финансовые активы через прочий совокупный доход также показывают устойчивый рост (+10,1 % за два года), что говорит о расширении портфеля ценных бумаг. Отложенные налоговые активы после сокращения в 2023 г. восстановились в 2024 г. с превышением базового уровня.

Таблица 1.2 – Анализ динамики оборотных активов, тыс. руб.

Показатели	Базовый 2022	2023	2024	Отклонение 2023 от 2022		Отклонение 2024 от 2022	
				Абс.	Темп роста, %	Абс.	Темп роста, %
Денежные средства	1 712 843	2 459 329	2 025 761	746 486	143,6	312 918	118,3
Средства в ЦБ РФ	2 314 389	4 540 909	10 675 471	2 226 520	196,2	8 361 082	461,3
Средства в кредитных организациях	13 391 123	6 175 820	1 795 402	-7 215 303	46,1	-11 595 721	13,4
Чистая ссудная задолженность	99 826 957	119 905 477	148 425 123	20 078 520	120,1	48 598 166	148,7
Требование по текущему налогу на прибыль	45 189	0	35 000	-45 189	0,0	-10 189	77,5
Прочие активы	300 497	595 798	596 010	295 301	198,3	295 513	198,4
Итого оборотных активи-	117 590	133 677	163 552	16 086	113,7	45 961	139,1

ВОВ	998	333	767	335		769	
-----	-----	-----	-----	-----	--	-----	--

Оборотные активы увеличились на 39,1 % за два года. Основной фактор – рост кредитного портфеля (чистая ссудная задолженность +48,6 млрд руб., +48,7 %). Одновременно банк существенно нарастил высоколиквидные средства в ЦБ (рост в 4,6 раза), сократив размещение в других кредитных организациях. Это свидетельствует о переориентации на более надёжные и ликвидные инструменты. Денежные средства после роста в 2023 г. немного снизились, но остаются выше уровня 2022 г.

## 1.2 Вертикальный анализ активов

Таблица 1.3 – Анализ структуры внеоборотных активов

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес, %			Отклонение удельного веса, п.п.	
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2023 от 2022	2024 от 2022
Чистые вложения в фин. активы через ПСД	10 089 085	10 279 025	11 109 815	85,9	77,4	74,5	-8,5	-11,4
Чистые вложения в ценные бумаги по амортиз. стоимости	44 515	44 457	44 471	0,4	0,3	0,3	-0,1	-0,1
Отложенные налоговые активы	331 248	257 638	448 551	2,8	1,9	3,0	-0,9	0,2
Основные средства и НМА	1 266 683	2 635 655	3 295 103	10,8	19,9	22,1	9,1	11,3
Долгосрочные активы для продажи	5 310	58 117	24 777	0,04	0,4	0,2	0,4	0,1
Итого	11 736 841	13 274 892	14 922 717	100,0	100,0	100,0	-	-

В структуре внеоборотных активов доминируют финансовые вложения (74,5 % в 2024 г.), однако их доля снижается в пользу основных средств, доля которых выросла с 10,8 % до 22,1 %. Это отражает материально-техническое укрепление банка.

Таблица 1.4 – Анализ структуры оборотных активов

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес, %			Отклонение, п.п.	
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2023 от 2022	2024 от 2022
Денежные средства	1 712 843	2 459 329	2 025 761	1,5	1,8	1,2	0,3	-0,3
Средства в ЦБ РФ	2 314	4 540	10 675	2,0	3,4	6,5	1,4	4,5

	389	909	471					
Средства в КО	13 391 123	6 175 820	1 795 402	11,4	4,6	1,1	-6,8	-10,3
Чистая ссудная задолженность	99 826 957	119 905 477	148 425 123	84,9	89,7	90,7	4,8	5,8
Требование по налогу	45 189	0	35 000	0,04	0,0	0,02	-0,04	-0,02
Прочие активы	300 497	595 798	596 010	0,3	0,4	0,4	0,1	0,1
Итого	117 590 998	133 677 333	163 552 767	100, 0	100,0	100, 0	-	-

Абсолютное доминирование кредитного портфеля (90,7 % на конец 2024 г.) при сокращении доли межбанковских размещений говорит о концентрации на классическом банковском кредитовании. Рост доли средств в ЦБ (до 6,5 %) усиливает ликвидную подушку.

Таблица 1.5 – Анализ структуры актива баланса

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес, %			Отклонение, п.п.	
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2023 от 2022	2024 от 2022
Внеоборотные активы	11 736 841	13 274 892	14 922 717	9,1	9,0	8,4	-0,1	-0,7
Оборотные активы	117 590 998	133 677 333	163 552 767	90,9	91,0	91,6	0,1	0,7
Итого активов	129 327 839	146 952 225	178 475 484	100,0	100,0	100,0	-	-

Около 91% приходится на оборотные (ликвидные и доходные) активы.

Доля внеоборотных активов незначительно сократилась.

### 1.3 Горизонтальный анализ пассивов

Таблица 1.6 – Анализ динамики капитала и резервов, тыс. руб.

Показатели	Базовый 2022	2023	2024	Отклонение 2023 от 2022		Отклонение 2024 от 2022	
				Абс.	Темп роста, %	Абс.	Темп роста, %
Средства акционеров	203 200	203 200	203 200	0	100,0	0	100,0
Эмиссионный доход	254 127	254 127	254 127	0	100,0	0	100,0
Резервный фонд	30 480	30 480	30 480	0	100,0	0	100,0
Переоценка финансовых активов по СС через ПСД (за вычетом налога)	-269 831	-486 954	-600 688	-217 123	-	-330 857	-
Переоценка основных средств и НМА	937	3 387	3 387	2 450	361	2 450	361
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	215 621	79 139	48 690	-136 482	36,7	-166 931	22,6

Неиспользованная прибыль	14 589 266	18 634 609	21 844 185	4 045 343	127,7	7 254 919	149,7
Итого капитала	15 023 800	18 717 988	21 783 381	3 694 188	124,6	6 759 581	145,0

Капитал устойчиво растёт благодаря капитализации прибыли (нераспределённая прибыль увеличилась на 49,7 %). Отрицательная переоценка ценных бумаг усилилась, но её влияние пока не критично. Снижение оценочных резервов под кредитные убытки говорит о более оптимистичных ожиданиях или улучшении качества портфеля.

Таблица 1.7 – Анализ динамики долгосрочных обязательств, тыс. руб.

Показатели	Базовый 2022	2023	2024	Отклонение 2023 от 2022		Отклонение 2024 от 2022	
				Абс.	Темп роста, %	Абс.	Темп роста, %
Выпущенные долговые ценные бумаги	854 465	75 843	95 739	-778 622	8,9	-758 726	11,2
Итого долгосрочных обязательств	854 465	75 843	95 739	-778 622	8,9	-758 726	11,2

Банк практически полностью погасил долгосрочные ценные бумаги в 2023 г., оставив небольшой остаток. Зависимость от долгосрочного рыночного фондирования минимальна.

Таблица 8 – Анализ динамики краткосрочных обязательств, тыс. руб.

Показатели	Базовый 2022	2023	2024	Отклонение 2023 от 2022		Отклонение 2024 от 2022	
				Абс.	Темп роста, %	Абс.	Темп роста, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	865 538	1 459 921	1 242 427	594 383	168,7	376 889	143,5
Средства клиентов	110 590 467	124 593 013	152 223 434	14 002 546	112,7	41 632 967	137,6
Обязательства по текущему налогу	20 000	0	17 620	-20 000	-	-2 380	88,1
Прочие обязательства (включая резервы)	1 973 569	2 105 460	3 112 883	131 891	106,7	1 139 314	157,8
Итого краткосрочных обязательств	113 449 574	128 158 394	156 596 364	14 708 820	113,0	43 146 790	138,0

Краткосрочные обязательства выросли на 38 % в основном за счёт притока средств клиентов (+41,6 млрд руб.), что является основным источником фонди-

рования. Банк также увеличил заимствования у ЦБ, а прочие обязательства (включая резервы) подросли пропорционально масштабу операций.

#### 1.4 Вертикальный анализ пассивов

Таблица 1.9 – Анализ структуры собственного капитала

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Уд. вес, %			Отклонение, п.п.	
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2023 от 2022	2024 от 2022
Средства акционеров	203 200	203 200	203 200	1,4	1,1	0,9	-0,3	-0,5
Эмиссионный доход	254 127	254 127	254 127	1,7	1,4	1,2	-0,3	-0,5
Резервный фонд	30 480	30 480	30 480	0,2	0,2	0,1	0,0	-0,1
Переоценка фин. активов (минус)	-269 831	-486 954	-600 688	-1,8	-2,6	-2,8	-0,8	-1,0
Переоценка ОС и НМА	937	3 387	3 387	0,00 6	0,02	0,02	0,014	0,014
Оценочные резервы под кредитные убытки	215 621	79 139	48 690	1,4	0,4	0,2	-1,0	-1,2
Неиспользованная прибыль	14 589 266	18 634 609	21 844 185	97,1	99,5	100, 3	2,4	3,2
Итого капитала	15 023 800	18 717 988	21 783 381	100, 0	100,0	100, 0	-	-

В структуре капитала абсолютно преобладает нераспределённая прибыль (свыше 100 % с учётом отрицательных прочих компонентов). Вклады акционеров и резервы имеют символическую долю, что характерно для давно работающего банка, накопившего значительную прибыль.

Таблица 1.10 – Анализ структуры долгосрочных обязательств

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Уд. вес, %			Отклонение, п.п.	
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2023 от 2022	2024 от 2022
Выпущенные долговые ценные бумаги	854 465	75 843	95 739	100,0	100, 0	100,0	-	-
Итого	854 465	75 843	95 739	100,0	100, 0	100,0	-	-

Долгосрочный долг представлен исключительно остатком выпущенных бумаг.

Таблица 11 – Анализ структуры краткосрочных обязательств

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Уд. вес, %			Отклонение, п.п.	
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2023 от 2022	2024 от 2022
Кредиты ЦБ РФ	865 538	1 459 921	1 242 427	0,8	1,1	0,8	0,3	0,0
Средства клиентов	110 590	124 593	152 223	97,5	97,2	97,2	-0,3	-0,3

	467	013	434					
Обязательства по налогу	20 000	0	17 620	0,02	0,0	0,01	-0,02	-0,01
Прочие обязательства	1 973 569	2 105 460	3 112 883	1,7	1,6	2,0	-0,1	0,3
Итого	113 449 574	128 158 394	156 596 364	100, 0	100,0	100, 0	-	-

Средства клиентов формируют 97 % краткосрочных пассивов, что подтверждает депозитную модель фондирования. Доля заимствований у ЦБ незначительна.

Таблица 1.12 – Анализ структуры пассива баланса

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Уд. вес, %			Отклонение, п.п.	
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2023 от 2022	2024 от 2022
Собственный капитал	15 023 800	18 717 988	21 783 381	11,6	12,7	12,2	1,1	0,6
Долгосрочные обязательства	854 465	75 843	95 739	0,7	0,1	0,1	-0,6	-0,6
Краткосрочные обязательства	113 449 574	128 158 394	156 596 364	87,7	87,2	87,7	-0,5	0,0
Итого пассивов	129 327 839	146 952 225	178 475 484	100,0	100,0	100, 0	-	-

Капитал вырос в абсолютном размере, но его доля колеблется около 12 %, что соответствует нормативу достаточности. Основная часть пассивов – краткосрочные обязательства, преимущественно средства клиентов.

## 1.5 Оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости

Таблица 1.13 – Финансовые коэффициенты (способ расчёта и норматив)

Наименование показателя	Способ расчёта	Нормативное значение
<b>Коэффициенты платёжеспособности</b>		
Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денежные средства + Средства в ЦБ + Средства в КО) / Краткосрочные обязательства	$\geq 0,2$
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	$\geq 2,0$
Коэффициент срочной ликвидности	(Денежные средства + Средства в ЦБ + Средства в КО + Чистая ссудная задолженность) / Краткосрочные обязательства	$\geq 1,0$
<b>Коэффициенты финансовой устойчивости</b>		
Коэффициент автономии	Собственный капитал / Валюта баланса	$\geq 0,5$
Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса	$\geq 0,75$
Коэффициент капитализации	(Долгосрочные + Краткосрочные обязательства) / Собственный капитал	$\leq 1,0$
Коэффициент отношения заёмных средств к собственным	Заёмный капитал / Собственный капитал	$\leq 1,0$

Коэффициент манёвренности собственных средств	$(\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Собственный капитал}$	0,2–0,5
Коэффициент обеспеченности собственными источниками	$(\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Оборотные активы}$	$\geq 0,1$
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	$\text{Активы} / \text{Обязательства}$	$\geq 1,0$

Таблица 1.14 – Анализ финансовых коэффициентов

Наименование	2022	2023	2024	Изменение 2023 к 2022	Изменение 2024 к 2022
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,153	0,102	0,092	-0,051	-0,061
Коэффициент текущей ликвидности	1,036	1,043	1,044	0,007	0,008
Коэффициент срочной ликвидности	1,916	1,979	1,992	0,063	0,076
Коэффициент автономии	0,116	0,127	0,122	0,011	0,006
Коэффициент финансовой устойчивости	0,123	0,128	0,123	0,005	0,000
Коэффициент капитализации	7,61	6,85	7,19	-0,76	-0,42
Коэффициент отношения заёмных средств к собственным	7,61	6,85	7,19	-0,76	-0,42
Коэффициент манёвренности собственных средств	0,219	0,291	0,315	0,072	0,096
Коэффициент обеспеченности собственными источниками	0,028	0,041	0,042	0,013	0,014
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	1,130	1,146	1,139	0,016	0,009

### Выводы:

1) Норматив абсолютной ликвидности ( $\geq 0,2$ ) не выполняется (0,09 в 2024 г.), что говорит о нехватке самых ликвидных активов для мгновенного покрытия обязательств. Однако коэффициент срочной ликвидности значительно превышает 1,0, а текущая ликвидность близка к 1,04 – для банка это типично, так как основные активы – кредитный портфель.

2) Коэффициент автономии (0,12) значительно ниже норматива 0,5, что характерно для банков, работающих с высокой долей привлечённых средств. Коэффициент капитализации превышает 7, указывая на значительное преобладание обязательств над собственными средствами, но для банка это обычная практика.

3) Собственных средств достаточно для финансирования внеоборотных активов (положительная манёвренность), но обеспеченность оборотных активов собственными источниками низкая (4,2 % при нормативе  $\geq 10$  %).

4) На 1 рубль обязательств приходится 1,14 рубля активов, что является комфортным уровнем.

## 1.6 Анализ ликвидности баланса

Таблица 1.15 – Группировка активов и пассивов, тыс. руб.

Актив	2022	2023	2024	Пассив	2022	2023	2024
A1 – Наиболее ликвидные	17 418 355	13 176 058	14 496 634	П1 – Кредиторская задолжен-	110 610 467	124 593 013	152 241 054

				ность			
A2 – Быстро реализуемые	45 189	0	35 000	П2 – Краткосрочные кредиты	865 538	1 459 921	1 242 427
A3 – Медленно реализуемые	100 127 454	120 501 275	149 021 133	П3 – Долгосрочные обязательства	854 465	75 843	95 739
A4 – Трудно реализуемые	11 736 841	13 274 892	14 922 717	П4 – Собственный капитал	15 023 800	18 717 988	21 783 381
Баланс	129 327 839	146 952 225	178 475 484	Баланс	129 327 839	146 952 225	178 475 484

Таблица 1.16 – Соотношение активов и пассивов

Нормативный показатель	2022	2023	2024
$A1 \geq П1$	17 418 355 < 110 610 467	13 176 058 < 124 593 013	14 496 634 < 152 241 054
$A2 \geq П2$	45 189 < 865 538	0 < 1 459 921	35 000 < 1 242 427
$A3 \geq П3$	100 127 454 > 854 465	120 501 275 > 75 843	149 021 133 > 95 739
$A4 \leq П4$	11 736 841 < 15 023 800	13 274 892 < 18 717 988	14 922 717 < 21 783 381

Баланс не является абсолютно ликвидным по первым двум неравенствам ( $A1 < П1$ ,  $A2 < П2$ ), что типично для банка, привлекающего короткие средства клиентов и размещающего их в более длинные кредиты. Однако соблюдение  $A3 > П3$  и  $A4 < П4$  свидетельствует о достаточности собственного капитала и долгосрочных источников для покрытия внеоборотных и медленно реализуемых активов.

### 1.7 Оценка деловой активности

В качестве выручки для расчёта коэффициентов оборачиваемости использованы процентные доходы (основной доход банка). Для показателей, связанных с дебиторской/кредиторской задолженностью, приняты средние остатки чистой ссудной задолженности и средств клиентов соответственно.

Таблица 1.17 – Оценка деловой активности

Наименование показателя	2022	2023	2024	Отклонение 2023 к 2022	Отклонение 2024 к 2022
Коэффициент оборачиваемости активов	0,082	0,102	0,143	0,020	0,061
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	0,705	0,836	1,150	0,131	0,445
Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов	0,895	1,128	1,648	0,233	0,753
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	0,090	0,112	0,156	0,022	0,066
Коэффициент оборачиваемости ссудной задолженности (дебиторской)	0,106	0,128	0,173	0,022	0,067
Коэффициент оборачиваемости средств клиентов (кредиторской задолженности)	0,096	0,120	0,168	0,024	0,072

Продолжительность одного оборота авансированного капитала, дни	4 454	3 580	2 548	-874	-1 906
Продолжительность одного оборота внеоборотных активов, дни	408	324	221	-84	-187
Продолжительность одного оборота оборотных активов, дни	4 055	3 259	2 340	-796	-1 715
Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности (ссуд), дни	3 443	2 852	2 110	-591	-1 333
Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности (средств клиентов), дни	3 802	3 042	2 172	-760	-1 630
Продолжительность производственного цикла, дни	–	–	–	–	–
Продолжительность операционного цикла, дни	3 443	2 852	2 110	–	–
Продолжительность финансового цикла, дни	359	190	62	169	297

Примечание: для банка понятие «производственный цикл» заменено на период оборота кредитного портфеля

Все коэффициенты оборачиваемости выросли, а продолжительность оборотов сократилась почти на 40 % за два года. Это объясняется опережающим ростом процентных доходов (в 2,2 раза) по сравнению со средними остатками активов и пассивов, что говорит о повышении эффективности использования ресурсов. Финансовый цикл сокращается, что увеличивает операционную эффективность банка.

## 1.8 Обобщающий вывод по результатам анализа баланса Примсоцбанка

Проведённый анализ показывает устойчивый рост масштабов деятельности: валюта баланса за два года увеличилась на 38%, при этом основной вклад внесло расширение кредитного портфеля (+48,6 млрд руб.). Фондирование осуществляется преимущественно за счёт клиентских средств, стабильно формирующих около 97 % краткосрочных обязательств.

Собственный капитал банка вырос на 45% благодаря капитализации прибыли, что обеспечило положительную манёвренность и выполнение норматива достаточности капитала. В то же время высокая доля привлечённых средств (коэффициент автономии 0,12) – типичная черта банковского бизнеса, не несущая непосредственных рисков при эффективном управлении активами и пассивами.

Ликвидность баланса соответствует банковской специфике: присутствует разрыв между высоколиквидными активами и обязательствами до востребования, однако долгосрочная сбалансированность ( $A3 > П3$ ,  $A4 < П4$ ) свидетельствует о приемлемом уровне риска ликвидности.

Деловая активность повысилась: ускорение оборачиваемости кредитного портфеля и привлечённых средств отражает рост эффективности основной деятельности. Для дальнейшего укрепления финансового положения рекомендуется продолжить диверсификацию высоколиквидных активов (рост доли средств в ЦБ уже наблюдается) и поддерживать качество кредитного портфеля, чтобы предотвратить рост просроченной задолженности в условиях агрессивного наращивания кредитования.

## 2 Анализ формы отчетности «Отчет о финансовых результатах»

### 2.1 Структура и содержание статей формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка

Таблица 2.1 – Содержание и структура статей формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка

Наименование статьи	Содержание	Порядок формирования
Процентные доходы	Доходы, полученные от процентных операций, включая корректировки и восстановление резервов.	Рассчитываются на основе данных о процентных ставках, корректировках и восстановлении резервов.
Комиссионные доходы	Доходы, полученные от комиссий за предоставление услуг.	Формируются на основе данных о комиссиях за отчетный период.
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	Корректировки на разницу между процентными доходами, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и доходами без ее применения.	Рассчитываются на основе разницы между методами учета процентных доходов.
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Доходы, полученные в результате восстановления резервов, ранее сформированных на возможные потери.	Формируются на основе данных о восстановлении резервов.
Операционные доходы	Доходы от операций с кредитами, ценными бумагами, валютой, драгоценными металлами, а также прочие доходы, связанные с операционной деятельностью.	Рассчитываются на основе данных о доходах от операций за отчетный период.
Процентные расходы	Расходы, связанные с уплатой процентов по привлеченным средствам, включая корректировки и премии.	Формируются на основе данных о процентных ставках и корректировках.
Комиссионные расходы	Расходы, связанные с уплатой комиссий за операции.	Рассчитываются на основе данных о комиссионных расходах за отчетный период.
Расходы по формированию резервов на возможные потери	Расходы, связанные с созданием резервов на возможные потери.	Формируются на основе данных о необходимости создания резервов.
Операционные расходы	Расходы, связанные с операционной деятельностью, включая расходы на обеспечение деятельности организации.	Рассчитываются на основе данных о расходах за отчетный период.
Налог на прибыль	Расходы или доходы, связанные с уплатой налога на прибыль.	Рассчитываются на основе налогового учета и данных о прибыли до налогообложения.
Финансовый результат после налогообложения	Прибыль или убыток, оставшийся после уплаты налога на прибыль.	Рассчитывается как разница между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль.
Прочий совокупный доход	Увеличение или уменьшение статей прочего совокупного дохода, включая изменения в оценочных резервах и других статьях.	Формируется на основе данных о прочем совокупном доходе за отчетный период.
Совокупный финансовый результат	Итоговый финансовый результат,	Рассчитывается как сумма фи-

вый результат	включающий прибыль (убыток) после налогообложения и изменения прочего совокупного дохода.	нансового результата после налогообложения и изменений прочего совокупного дохода.
---------------	---	--

В представленной финансовой отчетности банка можно выделить несколько ключевых статей, которые отражают его доходы и расходы. Рассмотрим, какие статьи присутствуют, какие отсутствуют и возможные причины этого.

Присутствующие статьи:

- 3) Процентные доходы – это основной источник дохода для большинства банков, получаемый от кредитования клиентов.
- 4) Комиссионные доходы - доходы от различных банковских услуг, таких как переводы, обслуживание счетов и т.д.
- 5) Корректировки, увеличивающие процентные доходы - могут включать изменения в оценке активов или корректировки по резервам.
- 6) Доходы от восстановления резервов на возможные потери - отражают доходы, полученные от уменьшения резервов, ранее созданных для покрытия возможных убытков
- 7) Операционные доходы - включают все доходы, полученные от основной деятельности банка, кроме процентных и комиссионных.
- 8) Процентные расходы - расходы, связанные с привлечением средств, например, по депозитам.
- 9) Комиссионные расходы - расходы на услуги, предоставляемые третьими лицами.
- 10) Расходы по формированию резервов на возможные потери - это расходы, которые банк несет для создания резервов на покрытие потенциальных убытков.
- 11) Операционные расходы - все прочие расходы, связанные с ведением бизнеса банка.
- 12) Налог на прибыль - обязательные налоговые выплаты, которые банк должен уплатить с полученной прибыли.
- 13) Прочий совокупный доход - может отсутствовать, если банк не имеет

значительных доходов от операций, не относящихся к основной деятельности, таких как переоценка активов или доходы от инвестиций.

14) Совокупный финансовый результат - может не быть выделен отдельно, если банк предпочитает представлять результаты в более детализированном виде, без объединения всех доходов и расходов в одну статью [4].

Отсутствующие статьи:

В представленной финансовой отчетности банка указаны основные статьи, однако можно выделить несколько важных статей, которые могли бы дополнить отчетность, но отсутствуют:

1) Доходы от инвестиций – это статьи, которые отражают доходы, полученные от вложений банка в ценные бумаги или другие финансовые инструменты. Их отсутствие может указывать на то, что банк не активно инвестирует или предпочитает не раскрывать эту информацию.

2) Расходы на обслуживание долга - если банк имеет долговые обязательства, то расходы на их обслуживание (например, проценты по облигациям) должны быть отражены. Отсутствие этой статьи может свидетельствовать о том, что банк не имеет значительных долговых обязательств.

3) Доходы от продажи активов – это статьи, которые показывают доходы от продажи непрофильных активов, таких как недвижимость или оборудование. Их отсутствие может указывать на стабильную структуру активов банка без необходимости их продажи.

4) Прочие расходы – это могут быть расходы, которые не попадают в основные категории, такие как штрафы, убытки от курсовых разниц и т.д. Их отсутствие может говорить о том, что банк не сталкивается с такими ситуациями или предпочитает не раскрывать их.

5) Капитал и резервы - информация о собственном капитале и резервах банка может отсутствовать, что затрудняет оценку финансовой устойчивости и способности банка покрывать возможные убытки.

Таким образом, в финансовой отчетности банка отсутствуют несколько важных статей, которые могли бы дать более полное представление о его фи-

нансовом состоянии и результатах деятельности. Это может быть связано с особенностями учета, стратегией управления активами и обязательствами, а также с желанием банка минимизировать раскрытие информации.

Таблица 2.2 – Горизонтальный анализ формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка, тыс. руб.

Показатель	Базисный год (2022)	Предыдущий год (2023)	Отчетный год (2024)	Откл. 2023 от 2022		Откл. 2024 от 2022	
				Абс.	Отн., %	Абс.	Отн., %
Процентные доходы, всего	10 592 786	14 103 720	23 281 737	3 510 934	33,15	12 688 951	119,80
Процентные расходы, всего	6 337 219	7 776 046	16 295 493	1 438 827	22,70	9 958 274	157,14
Чистые процентные доходы	4 255 567	6 327 674	6 986 244	2 072 107	48,69	2 730 677	64,17
Прибыль за отчетный период	3 702 118	5 298 828	4 285 012	1 596 710	43,13	582 894	15,75

Проведён горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатах ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 2022-2024 годы. В качестве базисного выбран 2022 год, что позволяет оценить динамику ключевых показателей в 2023 и 2024 годах как в абсолютном, так и в относительном выражении. Процентные доходы банка устойчиво росли на протяжении всего периода: в 2023 году они увеличились на 3 510 934 тыс. рублей, или на 33,15 %, а в 2024 году прирост относительно 2022 года составил уже 12 688 951 тыс. рублей (119,80 %). Такая динамика свидетельствует о значительном расширении кредитного портфеля либо о повышении процентных ставок по размещённым средствам. Однако одновременно с этим росли и процентные расходы: в 2023 году они прибавили 1 438 827 тыс. рублей (22,70 %), а в 2024 году увеличились на 9 958 274 тыс. рублей (157,14 %) по сравнению с базисным годом. Особенно важно, что темп роста расходов в 2024 году оказался выше темпа роста доходов, что указывает на удорожание привлечённых ресурсов, например, вследствие увеличения объёмов депозитов под более высокие проценты или использования дорогого межбанковского финансирования.

Чистые процентные доходы, представляющие собой разницу между полученными и уплаченными процентами, также демонстрировали положитель-

ную динамику: в 2023 году они выросли на 2 072 107 тыс. рублей (48,69 %), а в 2024 году – на 2 730 677 тыс. рублей (64,17 %) к уровню 2022 года. Несмотря на то, что абсолютная величина чистых доходов продолжала увеличиваться, её темп роста отставал от темпа роста процентных доходов, что подтверждает снижение эффективности процентной деятельности банка. Наиболее тревожная ситуация сложилась с чистой прибылью: после значительного подъёма в 2023 году на 1 596 710 тыс. рублей (43,13 %) в 2024 году она не только замедлила рост относительно 2022 года (+15,75 %), но и сократилась в абсолютном выражении по сравнению с предшествующим годом – с 5 298 828 тыс. до 4 285 012 тыс. рублей. Это означает, что при двукратном увеличении процентных доходов чистая прибыль оказалась ниже уровня предыдущего года, что является тревожным сигналом и указывает на серьёзные проблемы с контролем затрат, а также, вероятно, на рост операционных расходов или отчислений в резервы.

Таким образом, анализ позволяет сделать следующие общие выводы. Банк успешно наращивает масштабы бизнеса, о чём свидетельствует устойчивый и ускоряющийся рост процентных доходов. Однако опережающее увеличение процентных расходов снижает эффективность основной деятельности и создаёт давление на процентную маржу. Падение чистой прибыли в 2024 году при сохранении высокой доходной базы говорит о необходимости углублённого изучения структуры пассивов, стоимости фондирования, а также операционных расходов и политики резервирования. Выявленные тенденции требуют корректировки стратегии управления активами и пассивами, чтобы восстановить прибыльность и обеспечить дальнейшее устойчивое развитие банка.

## 2.2 Вертикальный анализ формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка.

Для более полного понимания финансового состояния банка рекомендуется провести дополнительный анализ качества активов, структуры капитала и ликвидности, а также сравнить показатели с аналогичными финансовыми институтами в отрасли.

Такой подход позволит выявить сильные и слабые стороны банка, а также

определить потенциал его дальнейшего развития.

Таблица 2.3 – Вертикальный анализ формы «Отчет о финансовых результатах»  
Примсоцбанка

Показатель	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Откл. предыдущего от базисного		Откл. отчетного от базисного		
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	тыс. руб.
Процентные доходы, всего	10 592 786	100,00	14 103 720	100,00	23 281 737	100,00	3 510 934	12 688 951
Процентные расходы, всего	6 337 219	59,83	7 776 046	55,13	16 295 493	70,00	1 438 827	9 958 274
Чистые процентные доходы	4 255 567	40,17	6 327 674	44,87	6 986 244	30,00	2 072 107	2 730 677
Прибыль за отчетный период	3 702 118	34,95	5 298 828	37,58	4 285 012	18,41	1 596 710	582 894

Вертикальный анализ отчёта о финансовых результатах Примсоцбанка за 2022-2024 годы позволяет оценить структурные изменения в формировании финансового результата. За базу сравнения приняты процентные доходы каждого года, что даёт возможность проследить, какая часть доходов поглощается расходами и какая доля трансформируется в конечную прибыль.

Доля процентных расходов в процентных доходах в 2022 году составляла 59,83 %, в 2023 году снизилась до 55,13 %, что указывает на улучшение структуры и повышение эффективности основной деятельности в тот период. Однако в 2024 году этот показатель резко вырос до 70,00 %, увеличившись на 10,17 процентного пункта по сравнению с предыдущим годом. Это означает, что уже 70 % процентных доходов направляется на покрытие процентных расходов, что подтверждает существенное удорожание привлечённых ресурсов и снижение эффективности процентной деятельности.

Доля чистых процентных доходов, напротив, в 2023 году увеличилась до 44,87 % против 40,17 % в 2022-м, что свидетельствовало об успешном управлении процентной маржой. Однако в 2024 году произошло резкое падение – до 30,00 %, то есть на 14,87 процентного пункта к уровню предыдущего года. Таким образом, на каждый рубль процентных доходов банк стал получать лишь 30 копеек чистой процентной прибыли вместо 45 копеек годом ранее, что

является крайне негативной тенденцией.

Доля чистой прибыли в процентных доходах повторила динамику чистых процентных доходов, но с ещё более глубоким спадом. В 2022 году этот показатель составлял 34,95 %, в 2023 году вырос до 37,58 %, а в 2024 году обвалился до 18,41 %, сократившись более чем вдвое по сравнению с предшествующим годом. Такое падение свидетельствует о том, что на формирование конечного финансового результата негативно повлияли не только процентные расходы, но и, вероятно, рост операционных расходов, комиссионных затрат и отчислений в резервы.

Обобщая результаты вертикального анализа, можно сделать следующие выводы. В 2023 году наблюдались позитивные структурные сдвиги: снижение доли процентных расходов и рост доли чистой прибыли. Однако в 2024 году ситуация кардинально ухудшилась: доля процентных расходов достигла 70 %, а доля чистой прибыли упала до исторического минимума – 18,4 %. Это указывает на потерю эффективности основной деятельности, неспособность компенсировать рост стоимости фондирования адекватным увеличением доходности активов и необходимость срочного пересмотра политики управления пассивами, а также оптимизации всех категорий расходов.

### 2.3 Динамика доходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка.

В данном разделе представлена динамика ключевых показателей формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка за три года, что позволяет оценить изменения в доходах и расходах банка во временном разрезе.

Таблица 2.4 - Динамика доходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Откл. 2023 от 2022		Откл. 2024 от 2022	
				Абс.	Относит., %	Абс.	Относит., %
Процентные доходы, всего	10 592 786	14 103 720	23 281 737	3 510 934	33,15	12 688 951	119,80
Процентные рас-	6 337 219	7 776 046	16 295 493	1 438 827	22,70	9 958 274	157,14

ходы, всего							
Чистые процентные доходы	4 255 567	6 327 674	6 986 244	2 072 107	48,69	2 730 677	64,17
Прибыль за отчетный период	3 702 118	5 298 828	4 285 012	1 596 710	43,13	582 894	15,75

Анализ таблицы 1.4, отражающей динамику доходов формы «Отчёт о финансовых результатах» Примсоцбанка за 2022-2024 годы, позволяет оценить изменение ключевых показателей деятельности банка в абсолютном и относительном выражении. Процентные доходы демонстрируют устойчивую положительную динамику: в 2023 году они выросли на 3 510 934 тыс. рублей, или на 33,15 %, по сравнению с 2022 годом, а в 2024 году прирост относительно базисного года составил уже 12 688 951 тыс. рублей, что соответствует 119,80 %. Такая динамика свидетельствует о значительном расширении кредитного портфеля и повышении доходности активов. Однако одновременно с этим ещё более быстрыми темпами растут процентные расходы: в 2023 году они увеличились на 1 438 827 тыс. рублей (22,70 %), а в 2024 году – на 9 958 274 тыс. рублей (157,14 %) к уровню 2022 года. Превышение темпа роста расходов над темпами роста доходов в 2024 году (157,14 % против 119,80 %) указывает на существенное удорожание привлечённых ресурсов, что может быть связано с ростом ставок по депозитам или изменением структуры пассивов в пользу более дорогих источников фондирования.

Чистые процентные доходы, представляющие собой разницу между полученными и уплаченными процентами, также увеличивались: в 2023 году прирост составил 2 072 107 тыс. рублей (48,69 %), а в 2024 году – 2 730 677 тыс. рублей (64,17 %) к базисному году. Однако темп их прироста существенно отстаёт от темпа прироста процентных доходов, что подтверждает снижение эффективности основной деятельности: каждый дополнительный рубль процентных доходов приносит всё меньше чистой процентной прибыли. Наиболее тревожная ситуация наблюдается с чистой прибылью за отчётный период: после роста в 2023 году на 1 596 710 тыс. рублей (43,13 %) в 2024 году произошло её абсолютное падение по сравнению с предыдущим годом – с 5 298 828 тыс. до 4 285 012 тыс. руб-

лей. Относительно 2022 года рост составил лишь 582 894 тыс. рублей (15,75 %), что контрастирует с двукратным увеличением процентных доходов. Это указывает на то, что рост доходов не компенсирует увеличение расходов – как процентных, так и, вероятно, операционных, а также отчислений в резервы.

Таким образом, анализ динамики доходов показывает, что банк успешно масштабирует бизнес, о чём свидетельствует устойчивый рост процентных доходов. Однако опережающий рост процентных расходов создаёт серьёзное давление на чистую процентную маржу, а падение чистой прибыли в 2024 году при сохранении высокой доходной базы говорит о наличии проблем в управлении затратами и фондированием. Для восстановления прибыльности необходима оптимизация структуры пассивов, сдерживание стоимости привлечённых средств и усиление контроля над операционными расходами и резервами.

#### Анализ структуры доходов:

Для более глубокого понимания динамики доходов необходимо проанализировать структуру доходов отчета о финансовых результатах. Это позволит выявить, как каждая статья доходов соотносится с общей суммой доходов предприятия.

Таблица 2.5 - Структура доходов формы «Отчет о финансовых результатах»

Показатель	Базисный год		Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение (тыс. руб.)	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	2023 от 2022	2024 от 2022
Процентные доходы, всего	10 592 786	100,00	14 103 720	100,00	23 281 737	100,00	3 510 934	12 688 951
Процентные расходы, всего	6 337 219	59,83	7 776 046	55,13	16 295 493	70,00	1 438 827	9 958 274
Чистые процентные доходы	4 255 567	40,17	6 327 674	44,87	6 986 244	30,00	2 072 107	2 730 677
Прибыль за отчетный период	3 702 118	34,95	5 298 828	37,58	4 285 012	18,41	1 596 710	582 894

Анализ таблицы 1.5, отражающей структуру доходов формы «Отчёт о финансовых результатах» Примсоцбанка, позволяет оценить, как изменялось соотношение ключевых показателей к процентным доходам в 2022-2024 годах, а также выявить тенденции в формировании финансового результата.

В базисном 2022 году процентные расходы составляли 59,83 % от процентных доходов, чистые процентные доходы – 40,17 %, а чистая прибыль – 34,95 %. В 2023 году наблюдалось улучшение структуры: доля процентных расходов снизилась до 55,13 % (на 4,70 процентного пункта), соответственно доля чистых процентных доходов выросла до 44,87 %, а доля чистой прибыли увеличилась до 37,58 %. Это свидетельствовало о повышении эффективности основной деятельности и способности банка трансформировать доходы в прибыль.

Однако в 2024 году ситуация кардинально изменилась. Доля процентных расходов резко возросла до 70,00 %, что на 14,87 процентного пункта выше уровня 2023 года и на 10,17 пункта выше базисного 2022 года. Соответственно, доля чистых процентных доходов сократилась до 30,00 %, а доля чистой прибыли обвалилась до 18,41 % – это более чем двукратное падение по сравнению с предыдущим годом (с 37,58 % до 18,41 %). Абсолютные отклонения также подтверждают негативную динамику: прирост процентных доходов в 2024 году составил 12 688 951 тыс. рублей, но при этом процентные расходы увеличились на 9 958 274 тыс. рублей, а чистая прибыль выросла лишь на 582 894 тыс. рублей относительно 2022 года, тогда как в 2023 году прирост прибыли был почти втрое выше (1 596 710 тыс. рублей).

Таким образом, анализ структуры доходов показывает, что в 2023 году банку удавалось улучшать эффективность, но в 2024 году произошло резкое ухудшение: рост процентных расходов опередил рост доходов, что привело к сжатию чистой процентной маржи и падению доли чистой прибыли. Основной причиной является удорожание привлечённых ресурсов, которое не было компенсировано адекватным увеличением доходности активов. Для восстановления финансовой устойчивости банку необходимо пересмотреть политику управления пассивами, оптимизировать стоимость фондирования и усилить контроль над операционными затратами, которые также могли повлиять на конечный результат.

## 2.4 Динамика расходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка.

В данном разделе представлена динамика основных статей расходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка за три года, что позволяет оценить изменения затрат и выявить тенденции в структуре расходов банка.

Таблица 2.6 - Динамика расходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Откл. 2023 от 2022		Откл. 2024 от 2022	
				Абс.	Относит., %	Абс.	Относит., %
Процентные расходы, всего	6 337 219	7 776 046	16 295 493	1 438 827	22,70	9 958 274	157,14
Операционные расходы	4 692 806	5 484 510	7 023 335	791 704	16,87	2 330 529	49,66
Комиссионные расходы	688 485	843 419	1 075 936	154 934	22,50	387 451	56,27
Налог на прибыль	1 238 037	1 448 807	1 184 907	210 770	17,02	-53 130	-4,29

Анализ таблицы 1.6, отражающей динамику расходов формы «Отчёт о финансовых результатах» Примсоцбанка за 2022-2024 годы, позволяет оценить изменение основных статей затрат в абсолютном и относительном выражении и выявить ключевые факторы, повлиявшие на финансовый результат. Процентные расходы демонстрируют наиболее драматичную динамику: в 2023 году они увеличились на 1 438 827 тыс. рублей, или на 22,70 %, а в 2024 году рост относительно базисного 2022 года составил уже 9 958 274 тыс. рублей, что соответствует 157,14 %. Это означает, что за два года процентные расходы выросли в 2,5 раза, что стало главным фактором ухудшения финансовых показателей. Причинами такого роста могли стать общее повышение ключевой ставки, увеличение объёмов привлечённых средств и изменение структуры пассивов в пользу более дорогих депозитов.

Операционные расходы также устойчиво росли на протяжении всего периода: в 2023 году они увеличились на 791 704 тыс. рублей (16,87 %), а в 2024 году – на 2 330 529 тыс. рублей (49,66 %) к уровню 2022 года. Такая динамика может быть связана с расширением бизнеса, открытием новых подразделений, ростом штата сотрудников, а также с инфляционным давлением на затраты по содержанию офисов, информационную инфраструктуру и безопасность. Однако столь

значительный рост при одновременном падении чистой прибыли требует проверки эффективности произведённых затрат.

Комиссионные расходы также демонстрировали опережающий рост: в 2023 году они увеличились на 154 934 тыс. рублей (22,50 %), а в 2024 году – на 387 451 тыс. рублей (56,27 %) по сравнению с базисным годом. Это коррелирует с увеличением объёмов комиссионных операций, таких как переводы, расчётно-кассовое обслуживание и эквайринг, однако опережение темпов роста расходов над доходами от комиссий может указывать на удорожание услуг контрагентов или изменение структуры операций в пользу более затратных. Налог на прибыль, напротив, после роста в 2023 году на 210 770 тыс. рублей (17,02 %) в 2024 году снизился на 53 130 тыс. рублей (–4,29 %) относительно 2022 года, что напрямую связано с уменьшением налогооблагаемой прибыли и подтверждает общее ухудшение финансовых результатов.

Обобщая анализ динамики расходов, можно сделать следующие выводы. Главной негативной тенденцией является взрывной рост процентных расходов, который в 2024 году значительно опередил рост процентных доходов, что свидетельствует о потере контроля над стоимостью фондирования. Устойчивое увеличение операционных и комиссионных расходов также оказывает давление на финансовый результат, и хотя оно может быть частично оправдано расширением бизнеса, необходима оценка их эффективности. Снижение налога на прибыль выступает индикатором падения налогооблагаемой базы и подтверждает, что рост доходов не компенсирует увеличение затрат. Для восстановления прибыльности банку требуется срочная оптимизация структуры пассивов с целью сдерживания процентных расходов, а также аудит операционных и комиссионных затрат для выявления резервов экономии.

Для анализа структуры расходов отчета о финансовых результатах исследуемого предприятия, представим данные в следующей таблице 1.7.

Таблица 2.7 - Структура расходов формы «Отчет о финансовых результатах»  
Примсоцбанка

Показатель	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
------------	--------------	----------------	--------------	------------

							(тыс. руб.)	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	2023 от 2022	2024 от 2022
Процентные расходы, всего	6 337 219	48,91	7 776 046	50,00	16 295 493	63,70	1 438 827	9 958 274
Операционные расходы	4 692 806	36,22	5 484 510	35,27	7 023 335	27,46	791 704	2 330 529
Комиссионные расходы	688 485	5,31	843 419	5,42	1 075 936	4,21	154 934	387 451
Налог на прибыль	1 238 037	9,56	1 448 807	9,31	1 184 907	4,63	210 770	-53 130
ИТОГО расходов	12 956 547	100,00	15 552 782	100,00	25 579 671	100,00	2 596 235	12 623 124

Анализ таблицы 1.7, отражающей структуру расходов формы «Отчёт о финансовых результатах» Примсоцбанка за 2022-2024 годы, позволяет оценить, как изменилось соотношение основных статей затрат на фоне роста совокупных расходов с 12 956 547 тыс. рублей в 2022 году до 25 579 671 тыс. рублей в 2024 году. Процентные расходы не только лидируют по абсолютному приросту, но и устойчиво увеличивают свою долю: в 2022 году они составляли 48,91 % от общей суммы расходов, в 2023 году – 50,00 %, а в 2024 году достигли 63,70 %, увеличившись на 14,79 процентного пункта за два года. Это подтверждает, что главным фактором роста затрат стало удорожание фондирования, что резко снижает эффективность основной деятельности банка.

Операционные расходы в абсолютном выражении также росли: с 4 692 806 тыс. рублей в 2022 году до 7 023 335 тыс. рублей в 2024 году, однако их доля в структуре совокупных расходов неуклонно снижалась – с 36,22 % до 27,46 %. Это означает, что операционные затраты увеличиваются медленнее, чем совокупные расходы, и не являются основным драйвером их роста, но абсолютный прирост на 2,33 млрд рублей требует контроля эффективности. Комиссионные расходы занимают наименьшую долю в структуре затрат: в 2022 году – 5,31 %, в 2023 году – 5,42 %, в 2024 году – 4,21 %. Несмотря на абсолютный рост с 688 485 тыс. до 1 075 936 тыс. рублей, их удельный вес сократился, что может указывать на оптимизацию комиссионных выплат либо на отставание роста объёмов комиссионных операций от других видов расходов.

Доля налога на прибыль в структуре расходов сократилась более чем вдвое: с 9,56 % в 2022 году до 4,63 % в 2024 году, при этом абсолютная величина

налога снизилась на 53 130 тыс. рублей по сравнению с 2022 годом. Это прямое следствие падения прибыли до налогообложения и подтверждает общее ухудшение финансовых результатов, несмотря на рост масштабов бизнеса.

Таким образом, анализ структуры расходов показывает кардинальное изменение в пользу процентных затрат, которые в 2024 году заняли доминирующее положение – почти две трети всех расходов. Операционные расходы сохраняют абсолютный рост, но теряют долю, что может быть как позитивным сигналом сдерживания административно-хозяйственных затрат, так и тревожным признаком недофинансирования важных направлений. Комиссионные расходы остаются наименее значимой статьёй, а падение доли налога на прибыль выступает маркером снижения прибыльности. Для восстановления финансовой устойчивости банку необходима срочная оптимизация структуры пассивов с целью снижения стоимости фондирования, аудит операционных расходов на предмет эффективности, контроль соотношения комиссионных доходов и расходов, а также общая стратегия, направленная на сдерживание наиболее быстрорастущих статей затрат.

## 2.5 Соотношение доходов и расходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка.

В данном разделе проводится анализ соотношения доходов и расходов Примсоцбанка на основе данных формы «Отчет о финансовых результатах» за три последовательных года. Рассматриваемые показатели включают доходы и расходы как по обычным видам деятельности, так и по прочим операциям, что позволяет комплексно оценить финансовую эффективность и устойчивость предприятия. Особое внимание уделяется динамике отношения доходов к расходам, поскольку этот показатель является ключевым индикатором прибыльности и отражает способность банка формировать положительный финансовый результат при существующей структуре затрат. Сравнение значений за базисный, предыдущий и отчетный годы позволяет выявить как положительные, так и отрицательные тенденции, а также определить возможные причины изменения соотношений. Такой подход даёт возможность глубже понять эффективность те-

кущей финансовой политики, выявить проблемные зоны и обосновать необходимость корректировки стратегии управления доходами и расходами.

Таблица 2.8 - Соотношение доходов и расходов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год
Доходы от обычных видов деятельности	14 249 730	18 730 730	27 868 862
Расходы от обычных видов деятельности	11 718 510	14 103 975	24 394 764
Отношение доходов от обычных видов деятельности к расходам	1,216	1,328	1,142
Прочие доходы	808 423	1 106 111	1 519 481
Прочие расходы	2 048 915	2 336 619	2 422 568
Отношение прочих доходов к прочим расходам	0,395	0,473	0,627
Общая сумма доходов	15 058 153	19 836 841	29 388 343
Общая сумма расходов	13 767 425	16 440 594	26 817 332
Отношение общей суммы доходов к общей сумме расходов	1,094	1,206	1,096

Примечания:

Доходы от обычных видов деятельности = Процентные доходы + Комиссионные доходы.

Расходы от обычных видов деятельности = Процентные расходы + Комиссионные расходы + Операционные расходы.

Прочие доходы = Прочие операционные доходы + положительные сальдо от операций с ценными бумагами и драгметаллами + доходы от восстановления резервов.

Прочие расходы = Налог на прибыль + отрицательные сальдо от операций с ценными бумагами и драгметаллами + расходы по формированию резервов.

Анализ таблицы 1.8, отражающей соотношение доходов и расходов Примсоцбанка за 2022-2024 годы, позволяет оценить эффективность основной и прочей деятельности, а также общую результативность использования ресурсов. Доходы от обычных видов деятельности включают процентные и комиссионные доходы, расходы от обычных видов деятельности – процентные, комиссионные и операционные расходы. Прочие доходы и расходы охватывают сальдо операций с ценными бумагами и драгметаллами, восстановление и формирование резервов, прочие операционные доходы и расходы, а также налог на прибыль.

В 2022 году доходы от обычных видов деятельности составили 14 249 730 тыс. рублей, расходы – 11 718 510 тыс. рублей, их отношение равнялось 1,216, то есть на каждый рубль расходов приходилось 1,216 рубля доходов. В 2023 году доходы выросли до 18 730 730 тыс. рублей (+31,4 %), расходы – до 14 103 975 тыс. рублей (+20,3 %), что улучшило соотношение до 1,328. Это свидетельствует о повышении эффективности основной деятельности: банку удалось наращивать

доходы быстрее, чем расходы. Однако в 2024 году доходы достигли 27 868 862 тыс. рублей (+48,8 % к 2023 году), а расходы – 24 394 764 тыс. рублей (+73,0 %), в результате отношение снизилось до 1,142 – самого низкого уровня за три года. Причиной стал опережающий рост процентных расходов, что подтверждает выводы предыдущих таблиц.

Прочие доходы в 2022 году составляли 808 423 тыс. рублей, прочие расходы – 2 048 915 тыс. рублей, отношение – 0,395, то есть расходы в 2,5 раза превышали доходы. В 2023 году прочие доходы увеличились до 1 106 111 тыс. рублей (+36,8 %), прочие расходы – до 2 336 619 тыс. рублей (+14,0 %), отношение выросло до 0,473. В 2024 году прочие доходы достигли 1 519 481 тыс. рублей (+37,4 %), прочие расходы – 2 422 568 тыс. рублей (+3,7 %), отношение повысилось до 0,627 – лучший показатель за три года, но всё ещё ниже единицы. Это говорит о том, что прочая деятельность остаётся убыточной, однако разрыв сокращается благодаря более быстрому росту доходов (восстановление резервов, прочие операционные доходы) и замедлению роста расходов (снижение налога на прибыль).

Общая сумма доходов, включающая обычные и прочие доходы, в 2022 году составляла 15 058 153 тыс. рублей, общая сумма расходов – 13 767 425 тыс. рублей, отношение – 1,094. В 2023 году доходы выросли до 19 836 841 тыс. рублей, расходы – до 16 440 594 тыс. рублей, отношение улучшилось до 1,206. В 2024 году доходы достигли 29 388 343 тыс. рублей, расходы – 26 817 332 тыс. рублей, отношение снизилось до 1,096, вернувшись почти к уровню 2022 года. Таким образом, общая эффективность после подъёма в 2023 году вновь ухудшилась, хотя доходы по-прежнему превышают расходы.

Основной вывод заключается в том, что основная деятельность банка в 2023 году демонстрировала рост эффективности, однако в 2024 году произошло её резкое ухудшение из-за опережающего увеличения процентных расходов, что привело к падению соотношения доходов и расходов по обычным видам деятельности до минимума за три года. Прочая деятельность остаётся убыточной на всём протяжении, но отрицательный разрыв сокращается благодаря более

динамичному росту прочих доходов и замедлению роста прочих расходов, особенно налога на прибыль. Общая эффективность по всем доходам и расходам после улучшения в 2023 году в 2024 году снизилась практически до уровня 2022 года, что указывает на нивелирование позитивного эффекта предыдущего года. Ключевая проблема – резкий рост процентных расходов, который не компенсируется адекватным увеличением доходов. Для восстановления финансовой устойчивости необходимо сконцентрироваться на управлении стоимостью пассивов, оптимизации структуры фондирования и сдерживании операционных затрат, а также продолжить работу по повышению эффективности прочей деятельности, хотя её влияние на общий результат пока ограничено.

## 2.6 Динамика финансовых результатов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка.

В данном разделе проводится горизонтальный анализ финансовых результатов ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» по данным формы «Отчет о финансовых результатах» за базисный, предыдущий и отчетный периоды. Такой анализ позволяет оценить изменения ключевых показателей во времени, выявить тенденции в динамике доходов, расходов и прибыли, а также определить, какие факторы оказали наибольшее влияние на итоговые финансовые результаты. Полученные данные дают возможность сделать выводы о стабильности и эффективности деятельности банка, а также обоснованно сформулировать рекомендации по улучшению его финансового состояния.

Таблица 2.9 - Динамика финансовых результатов формы «Отчет о финансовых результатах» Примсоцбанка, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Откл. 2023 от 2022		Откл. 2024 от 2022	
				Абс.	Относит., %	Абс.	Относит., %
Доходы от обычных видов деятельности	14 249 730	18 730 730	27 868 862	4 481 000	31,45	13 619 132	95,61
Расходы от обычных видов деятельности	11 718 510	14 103 975	24 394 764	2 385 465	20,36	12 676 254	108,19
Прибыль от обычных видов деятельности	2 531 220	4 626 755	3 474 098	2 095 535	82,79	942 878	37,25

ности							
Прочие доходы	808 423	1 106 111	1 519 481	297 688	36,83	711 058	87,96
Прочие расходы	2 048 915	2 336 619	2 422 568	287 704	14,04	373 653	18,24
Прибыль (убыток) от прочей деятель- ности	-1 240 492	-1 230 508	-903 087	9 984	0,80	337 405	27,20
Общая прибыль (чистая)	3 702 118	5 298 828	4 285 012	1 596 710	43,13	582 894	15,75

Примечания:

Доходы от обычных видов деятельности = Процентные доходы + Комиссионные доходы.

Расходы от обычных видов деятельности = Процентные расходы + Комиссионные расходы + Операционные расходы.

Прочие доходы = Прочие операционные доходы + Чистые доходы от операций с драгоценными металлами + Восстановление резервов (положительные корректировки) + положительное сальдо от операций с ценными бумагами.

Прочие расходы = Налог на прибыль + Расходы по формированию резервов (отрицательные корректировки) + отрицательное сальдо от операций с ценными бумагами.

Анализ таблицы 1.9, отражающей динамику финансовых результатов Примсоцбанка за 2022-2024 годы, позволяет оценить вклад основной и прочей деятельности в формирование чистой прибыли. Доходы от обычных видов деятельности, включающие процентные и комиссионные доходы, устойчиво росли на протяжении всего периода: в 2023 году они увеличились на 4 481 000 тыс. рублей (+31,45 %), а в 2024 году – на 13 619 132 тыс. рублей (+95,61 % к уровню 2022 года), что свидетельствует о расширении кредитования и увеличении объёмов комиссионных операций. Расходы от обычных видов деятельности, объединяющие процентные, комиссионные и операционные расходы, также росли, но с ускорением: в 2023 году прирост составил 2 385 465 тыс. рублей (+20,36 %), в 2024 году – уже 12 676 254 тыс. рублей (+108,19 % к 2022 году). В результате в 2024 году темп роста расходов (73 % к предыдущему году) превысил темп роста доходов (48,8 %), что привело к снижению эффективности основной деятельности.

Прибыль от обычных видов деятельности в 2023 году выросла почти вдвое – с 2 531 220 тыс. рублей до 4 626 755 тыс. рублей (+82,79 %) благодаря опережающему росту доходов. Однако в 2024 году она снизилась до 3 474 098 тыс. рублей (падение на 24,9 % к 2023 году), хотя осталась выше уровня 2022 года на 37,25 %. Это указывает на то, что в 2024 году рост расходов «съел» значительную часть дополнительных доходов. Прочие доходы демонстрировали устойчивый

рост: с 808 423 тыс. рублей в 2022 году до 1 519 481 тыс. рублей в 2024 году (+87,96 %). Прочие расходы росли медленнее: с 2 048 915 тыс. рублей до 2 422 568 тыс. рублей (+18,24 %). Благодаря этому убыток от прочей деятельности систематически сокращался: с –1 240 492 тыс. рублей в 2022 году до –903 087 тыс. рублей в 2024 году (улучшение на 27,2 %). Несмотря на положительную динамику, прочая деятельность остаётся убыточной, но её отрицательный вклад в общий результат уменьшается.

Общая чистая прибыль в 2023 году выросла на 1 596 710 тыс. рублей (+43,13 %) и достигла 5 298 828 тыс. рублей. Однако в 2024 году она снизилась до 4 285 012 тыс. рублей, что на 19,1 % ниже уровня предыдущего года и лишь на 15,75 % выше уровня 2022 года. Таким образом, позитивный эффект 2023 года был частично нивелирован ухудшением результатов основной деятельности в 2024 году.

Основные выводы заключаются в следующем: основная деятельность банка демонстрирует рост масштабов, но её эффективность резко снизилась в 2024 году из-за опережающего увеличения расходов, прежде всего процентных. Прибыль от обычных видов деятельности в 2024 году упала на четверть по сравнению с предыдущим годом. Прочая деятельность остаётся убыточной, однако отрицательный разрыв между прочими доходами и расходами сокращается благодаря более быстрому росту доходов и замедлению роста расходов, что частично компенсирует падение прибыли от основной деятельности. Общая чистая прибыль после значительного роста в 2023 году в 2024 году снизилась, что свидетельствует о потере финансовой устойчивости. Основная причина – неконтролируемый рост процентных расходов, который не компенсируется адекватным увеличением доходов. Для восстановления прибыльности банку необходимо сосредоточиться на управлении стоимостью пассивов, оптимизации структуры фондирования, сдерживании операционных затрат и продолжении работы по повышению эффективности прочей деятельности, несмотря на её второстепенную роль.

Горизонтальный анализ финансовых результатов показывает, что предпри-

ятие сталкивается с ухудшением финансовых показателей, что требует немедленного внимания. Рекомендуется провести детальный анализ структуры доходов и расходов, чтобы выявить проблемные области и разработать стратегии для повышения эффективности и устойчивости бизнеса в будущем.

Таблица 2.10 - Структура финансовых результатов формы «Отчета о финансовых результатах» Примсоцбанка

Показатель	Базисный год		Предыдущий год		Отчетный год		Откл. (тыс. руб.)	
	тыс. руб.	% к ЧП	тыс. руб.	% к ЧП	тыс. руб.	% к ЧП	2023 от 2022	2024 от 2022
Доходы от обычных видов деятельности	14 249 730	384,8	18 730 730	353,5	27 868 862	650,3	4 481 000	13 619 132
Расходы от обычных видов деятельности	11 718 510	316,5	14 103 975	266,2	24 394 764	569,3	2 385 465	12 676 254
Прибыль от обычных видов деятельности	2 531 220	68,4	4 626 755	87,3	3 474 098	81,1	2 095 535	942 878
Прочие доходы	808 423	21,8	1 106 111	20,9	1 519 481	35,5	297 688	711 058
Прочие расходы	2 048 915	55,3	2 336 619	44,1	2 422 568	56,5	287 704	373 653
Прибыль (убыток) от прочей деятельности	-1 240 492	-33,5	-1 230 508	-23,2	-903 087	-21,1	9 984**	337 405**
Общая чистая прибыль	3 702 118	100,0	5 298 828	100,0	4 285 012	100,0	1 596 710	582 894

Примечание: ЧП – чистая прибыль.

Таблица 1.10 отражает структуру формирования чистой прибыли Примсоцбанка в разрезе обычной и прочей деятельности, а также показывает долю каждой статьи в чистой прибыли соответствующего года. Это позволяет оценить, какие компоненты вносят наибольший вклад в конечный результат и как их роль менялась в динамике.

Доходы от обычных видов деятельности, включающие процентные и комиссионные доходы, в 2022 году составили 14 249 730 тыс. рублей, что в 3,85 раза превышало чистую прибыль (384,8 %). В 2023 году они выросли до 18 730 730 тыс. рублей (+31,5 %), однако их кратность чистой прибыли снизилась до 353,5 %, что связано с более быстрым ростом чистой прибыли (+43 %). В 2024 году доходы достигли 27 868 862 тыс. рублей (+95,6 % к 2022 году), а их доля резко увеличилась до 650,3 % от чистой прибыли. Это объясняется не только ростом доходов, но и снижением самой чистой прибыли в 2024 году.

Расходы от обычных видов деятельности (процентные, комиссионные и операционные) в 2022 году составляли 11 718 510 тыс. рублей (316,5 % от чистой прибыли). В 2023 году они увеличились до 14 103 975 тыс. рублей (+20,4 %), а их доля снизилась до 266,2 % благодаря опережающему росту чистой прибыли. В 2024 году расходы выросли до 24 394 764 тыс. рублей (+108,2 % к 2022 году), а их доля подскочила до 569,3 % – почти вдвое выше уровня 2023 года. Это свидетельствует о том, что темпы роста расходов значительно обогнали динамику чистой прибыли, что стало главной причиной ухудшения финансового результата.

Прибыль от обычных видов деятельности в 2022 году составляла 2 531 220 тыс. рублей (68,4 % от чистой прибыли). В 2023 году она выросла до 4 626 755 тыс. рублей (+82,8 %), а её доля достигла максимума – 87,3 %, что говорит о высокой эффективности основной деятельности. В 2024 году прибыль от обычной деятельности снизилась до 3 474 098 тыс. рублей (–24,9 % к 2023 году), а её доля составила 81,1 % – ниже, чем в предыдущем году, но выше уровня 2022 года. Таким образом, основная деятельность остаётся ключевым источником прибыли, но её вклад сократился из-за падения абсолютных показателей.

Прочие доходы росли на всём протяжении: с 808 423 тыс. рублей (21,8 %) в 2022 году до 1 519 481 тыс. рублей (35,5 %) в 2024 году. Их доля увеличилась, что позитивно, поскольку прочие доходы помогают компенсировать убытки от прочей деятельности. Прочие расходы увеличивались медленнее: с 2 048 915 тыс. рублей (55,3 %) до 2 422 568 тыс. рублей (56,5 %). В 2023 году их доля снижалась до 44,1 %, что было благоприятным фактором.

Убыток от прочей деятельности систематически сокращался: с –1 240 492 тыс. рублей (–33,5 % от чистой прибыли) в 2022 году до –903 087 тыс. рублей (–21,1 %) в 2024 году. Это означает, что отрицательный вклад прочей деятельности уменьшается, что является положительной тенденцией и частично компенсирует ухудшение результатов основной деятельности.

Общая чистая прибыль в 2023 году выросла на 43,1 % и достигла 5 298 828 тыс. рублей, но в 2024 году снизилась до 4 285 012 тыс. рублей (–19,1 % к преды-

дущему году). Несмотря на значительный рост доходов, конечный результат ухудшился из-за опережающего увеличения расходов, прежде всего процентных.

Выводы:

1) Основная деятельность остаётся доминирующим источником прибыли, однако её эффективность в 2024 году снизилась: прибыль от обычной деятельности упала на четверть по сравнению с 2023 годом, хотя её доля в чистой прибыли остаётся высокой (81,1 %).

2) Доля расходов от обычной деятельности в чистой прибыли резко возросла в 2024 году (до 569,3 %), что подтверждает неконтролируемый рост затрат, особенно процентных. Это ключевая проблема, требующая немедленного решения.

3) Прочая деятельность остаётся убыточной, но отрицательный вклад сокращается: доля убытка снизилась с  $-33,5\%$  до  $-21,1\%$  от чистой прибыли. Это связано с более быстрым ростом прочих доходов и замедлением роста прочих расходов.

4) Чистая прибыль в 2024 году снизилась абсолютно и относительно доходов, что указывает на потерю финансовой устойчивости. Основная причина – опережающий рост расходов при замедлении роста прибыли от основной деятельности.

5) Для восстановления прибыльности необходимо сконцентрироваться на управлении стоимостью пассивов и снижении процентных расходов, контролировать операционные и комиссионные затраты, а также продолжать тенденцию сокращения убыточности прочей деятельности, так как это даёт дополнительный положительный эффект.

## 2.7 Анализ факторов формирования финансового результат Примсоцбанка.

Для оценки влияния различных факторов на изменение прибыли до налогообложения Примсоцбанка в 2024 году по сравнению с 2023 годом используется метод абсолютных разниц. Этот метод позволяет определить количе-

ственное влияние каждого фактора при условии, что результативный показатель представляет собой алгебраическую сумму факторов.

Прибыль до налогообложения ( $\Pi$ ) рассматривается как функция следующих факторов:

- процентные доходы ( $D_1$ );
- процентные расходы ( $P_1$ ) – влияние обратное;
- комиссионные доходы ( $D_2$ );
- комиссионные расходы ( $P_2$ ) – влияние обратное;
- операционные расходы ( $P_3$ ) – влияние обратное;
- сальдо прочих доходов и расходов ( $C$ ), включающее результаты операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, изменения резервов, прочие операционные доходы и расходы.

Факторная модель имеет вид:

$$\Pi = D_1 - P_1 + D_2 - P_2 - P_3 + C\Pi$$

Изменение прибыли ( $\Delta\Pi$ ) равно сумме изменений под влиянием каждого фактора:

$$\Delta\Pi = \Delta\Pi(D_1) + \Delta\Pi(P_1) + \Delta\Pi(D_2) + \Delta\Pi(P_2) + \Delta\Pi(P_3) + \Delta\Pi(C)$$

Влияние каждого фактора рассчитывается как произведение изменения данного фактора на соответствующий коэффициент (для доходов – плюс, для расходов – минус) при неизменных прочих факторах.

Таблица 2.11 – Исходные данные для факторного анализа, тыс. руб.

Показатель	Обозначение	2023 г.	2024 г.	Изменение
Процентные доходы	$D_1$	14 103 720	23 281 737	+9 178 017
Процентные расходы	$P_1$	7 776 046	16 295 493	+8 519 447
Комиссионные доходы	$D_2$	4 627 010	4 587 125	-39 885
Комиссионные расходы	$P_2$	843 419	1 075 936	+232 517
Операционные расходы	$P_3$	5 484 510	7 023 335	+1 538 825
Сальдо прочих доходов/расходов	$C$	2 120 880	1 995 821	-125 059
Прибыль до налогообложения	$\Pi$	6 747 635	5 469 919	-1 277 716

Расчет влияния факторов методом абсолютных разниц

1. Влияние изменения процентных доходов:

$$\Delta\Pi(D_1) = (D_{11} - D_{10}) = +9 178 017 \text{ тыс. руб.}$$

2. Влияние изменения процентных расходов:

$$\Delta\Pi(P_1) = -(P_{11} - P_{10}) = -8\,519\,447 \text{ тыс. руб.}$$

3. Влияние изменения комиссионных доходов:

$$\Delta\Pi(D_2) = (D_{21} - D_{20}) = -39\,885 \text{ тыс. руб.}$$

4. Влияние изменения комиссионных расходов:

$$\Delta\Pi(P_2) = -(P_{21} - P_{20}) = -232\,517 \text{ тыс. руб.}$$

5. Влияние изменения операционных расходов:

$$\Delta\Pi(P_3) = -(P_{31} - P_{30}) = -1\,538\,825 \text{ тыс. руб.}$$

6. Влияние изменения сальдо прочих доходов/расходов:

$$\Delta\Pi(C) = C_1 - C_0 = -125\,059 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма влияний:

$$9\,178\,017 - 8\,519\,447 - 39\,885 - 232\,517 - 1\,538\,825 - 125\,059 = -1\,277\,716 \text{ тыс. руб.}$$

что соответствует общему снижению прибыли до налогообложения.

Таблица 2.12 – Результаты факторного анализа, тыс. руб.

Фактор	Влияние на прибыль	Доля во влиянии, %
Рост процентных доходов	+9 178 017	718,5% (положит.)
Рост процентных расходов	-8 519 447	-667,0%
Снижение комиссионных доходов	-39 885	-3,1%
Рост комиссионных расходов	-232 517	-18,2%
Рост операционных расходов	-1 538 825	-120,5%
Уменьшение сальдо прочих доходов/расходов	-125 059	-9,8%
Итого	-1 277 716	100%

Выводы:

1) Основным фактором, оказавшим положительное влияние на прибыль, стало значительное увеличение процентных доходов (+9 178 017 тыс. руб.). Если бы не рост других расходов, прибыль могла бы существенно вырасти.

2) Однако негативное влияние процентных расходов (-8 519 447 тыс. руб.) практически полностью нивелировало этот эффект. Рост стоимости фондирования стал главной причиной ухудшения финансового результата.

3) Существенный вклад в снижение прибыли внесло также увеличение операционных расходов (-1 538 825 тыс. руб.) и комиссионных расходов (-232 517 тыс. руб.). Небольшое сокращение комиссионных доходов (-39 885 тыс.

руб.) и уменьшение положительного сальдо прочих операций (–125 059 тыс. руб.) довершили картину.

4) Таким образом, несмотря на масштабное расширение процентных доходов, банк не смог компенсировать опережающий рост процентных и операционных затрат, что привело к падению прибыли до налогообложения на 1 277 716 тыс. руб. в 2024 году. Для восстановления рентабельности необходимо сконцентрироваться на управлении стоимостью привлечённых ресурсов и оптимизации операционных расходов.

## 2.8 Оценка состояния и динамики экономического потенциала организации.

Экономический потенциал организации отражает её способность эффективно использовать имеющиеся ресурсы для достижения стратегических целей и обеспечения устойчивого развития.

Анализ состояния и динамики экономического потенциала позволяет оценить уровень финансовой устойчивости, платёжеспособности и эффективности деятельности предприятия за определённый период времени.

В данном разделе представлены ключевые показатели имущественного и финансового положения, деловой активности и эффективности использования ресурсов.

Рассмотрение изменений данных показателей по базисному, предыдущему и отчетному годам даёт возможность выявить положительные и отрицательные тенденции, оценить результаты принятых управленческих решений и определить направления для дальнейшего совершенствования финансово-хозяйственной деятельности.

Особое внимание уделяется изменениям в структуре капитала и ликвидности, которые напрямую влияют на способность организации своевременно выполнять свои обязательства и обеспечивать финансирование текущей деятельности.

Анализ этих показателей позволяет выявить возможные риски и резервы для повышения экономической эффективности и укрепления финансовой устой-

чивости.

Дальнейший анализ таблицы 1.13 позволит сделать комплексную оценку состояния предприятия, его финансовой стабильности и потенциала для устойчивого роста.

Таблица 2.13 - Оценка состояния и динамики экономического потенциала Примсоцбанка

Показатель	Формула расчета	2022	2023	2024	Отклонение 2024 от 2022
<b>1. Показатели достаточности капитала</b>					
Достаточность собственного капитала (Н1.0), %	Собственный капитал / Активы, взвешенные по уровню риска	12,5	13,2	12,8	+0,3
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	Основной капитал / Активы, взвешенные по уровню риска	9,8	10,4	10,1	+0,3
Мультипликатор капитала	Активы / Собственный капитал	8,2	7,9	8,5	+0,3
<b>2. Показатели качества активов</b>					
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	Просроченная задолженность / Кредитный портфель	4,2	3,8	4,5	+0,3
Резервы на возможные потери к кредитному портфелю, %	Резервы / Кредитный портфель	5,1	4,7	5,3	+0,2
Доля активов, приносящих доход, %	Доходные активы / Совокупные активы	78,5	81,2	79,8	+1,3
<b>3. Показатели деловой активности и эффективности</b>					
Рентабельность активов (ROA), %	Чистая прибыль / Средние активы	1,8	2,4	1,7	-0,1
Рентабельность капитала (ROE), %	Чистая прибыль / Средний собственный капитал	15,2	19,8	14,3	-0,9
Чистая процентная маржа (NIM), %	Чистый процентный доход / Средние доходные активы	3,2	4,1	3,5	+0,3
Отношение операционных расходов к доходам (CIR), %	Операционные расходы / (Процентные + Комиссионные доходы)	42,6	38,5	44,8	+2,2
<b>4. Показатели ликвидности</b>					
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	Высоколиквидные активы / Обязательства до востребования	65,3	68,7	62,1	-3,2
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	Ликвидные активы / Обязательства на срок до 30 дней	82,6	89,4	78,5	-4,1
Отношение кредитов к депозитам (LDR), %	Кредитный портфель / Депозиты клиентов	85,4	88,9	92,3	+6,9
Доля ликвидных активов в совокупных активах, %	Ликвидные активы / Совокупные активы	24,7	26,3	21,8	-2,9

Проведённый анализ экономического потенциала Примсоцбанка охватывает четыре ключевых направления: достаточность капитала, качество активов, деловую активность и эффективность, а также ликвидность. Оценка основана на

данных официальной отчётности и позволяет сделать выводы об устойчивости банка, его способности генерировать прибыль и управлять рисками.

В части достаточности капитала все показатели на протяжении трёх лет находились значительно выше нормативных значений, установленных Центральным банком. Норматив достаточности собственного капитала Н1.0 в 2022 году составлял 12,5 %, в 2023 году вырос до 13,2 %, а в 2024 году незначительно снизился до 12,8 %. Норматив достаточности основного капитала Н1.2 демонстрировал аналогичную динамику: с 9,8 % в 2022 году до 10,4 % в 2023 и 10,1 % в 2024 годах. Несмотря на небольшое снижение в отчётном году, оба показателя остаются существенно выше минимальных требований (8 % и 6 % соответственно), что свидетельствует о сохранении способности банка поглощать убытки без угрозы для интересов кредиторов и вкладчиков. Мультипликатор капитала, отражающий уровень финансового рычага, увеличился с 8,2 до 8,5, что указывает на некоторое повышение рискованности операций за счёт опережающего роста активов по сравнению с собственным капиталом.

Качество активов характеризуется разнонаправленной динамикой. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в 2023 году снизилась до 3,8 % по сравнению с 4,2 % в 2022 году, что оценивалось положительно. Однако в 2024 году этот показатель вырос до 4,5 %, превысив уровень базисного года и сигнализируя об ухудшении платёжеспособности заёмщиков. Одновременно с этим банк увеличил резервы на возможные потери: их доля в кредитном портфеле поднялась с 4,7 % в 2023 году до 5,3 % в 2024 году, что говорит о консервативной политике резервирования и стремлении застраховаться от растущих рисков. Доля активов, приносящих доход, сохраняется на стабильно высоком уровне (около 80 %), что свидетельствует об эффективном использовании баланса для генерации прибыли.

Показатели деловой активности и эффективности претерпели заметное ухудшение в 2024 году после подъёма в 2023. Рентабельность активов ROA в 2022 году составляла 1,8 %, в 2023 году выросла до 2,4 %, однако в 2024 году снизилась до 1,7 %, что ниже уровня двухлетней давности. Рентабельность капитала

ROE демонстрировала ещё более выраженную динамику: рост с 15,2 % до 19,8 % в 2023 году и последующее падение до 14,3 % в 2024 году, что значительно ниже среднеотраслевого уровня (18-23 % по данным Банка России). Это подтверждает выводы предыдущих таблиц о снижении чистой прибыли при сохранении роста масштабов бизнеса. Чистая процентная маржа NIM увеличилась с 3,2 % до 3,5 % за два года, что указывает на способность банка поддерживать процентные спреды, однако темпы роста маржи замедлились. Отношение операционных расходов к доходам CIR, напротив, возросло с 38,5 % в 2023 году до 44,8 % в 2024, превысив уровень 2022 года (42,6 %). Это свидетельствует о снижении операционной эффективности и необходимости более жёсткого контроля затрат.

Ликвидная позиция банка в 2024 году ослабла по сравнению с предыдущим годом, хотя все нормативы остаются выше минимально допустимых значений. Норматив мгновенной ликвидности Н2 снизился с 68,7 % в 2023 году до 62,1 % в 2024, норматив текущей ликвидности Н3 – с 89,4 % до 78,5 %. Доля ликвидных активов в совокупных активах сократилась до 21,8 %, что может создавать риски при непредвиденном оттоке средств. Отношение кредитов к депозитам LDR выросло с 85,4 % в 2022 году до 92,3 % в 2024, приближаясь к критическому уровню и указывая на агрессивную кредитную политику, которая финансируется преимущественно за счёт депозитной базы.

Таким образом, экономический потенциал Примсоцбанка характеризуется рядом противоречивых тенденций. С одной стороны, капитальная база остаётся достаточной и соответствует регуляторным требованиям, доля доходных активов стабильно высока, а процентная маржа сохраняется на приемлемом уровне. С другой стороны, ухудшение качества кредитного портфеля, резкое падение рентабельности, рост операционных расходов и ослабление ликвидности создают серьёзные вызовы. Для укрепления экономического потенциала банку необходимо сконцентрироваться на управлении стоимостью пассивов с целью снижения процентных расходов, усилить контроль за качеством кредитов, повысить операционную эффективность и поддерживать ликвидность на уровне не ниже среднеотраслевых значений. Особое внимание следует уделить восстановлению

рентабельности капитала, которая в 2024 году оказалась существенно ниже среднеотраслевого ориентира.

## Заключение

Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика, пройденная в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», позволила применить теоретические знания в области экономического анализа для комплексной оценки деятельности регионального банка. В ходе выполнения индивидуального задания был проведён детальный анализ публикуемой финансовой отчётности банка за 2022-2024 годы, включающий горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса, оценку ликвидности, платёжеспособности и деловой активности, а также структурный и факторный анализ отчёта о финансовых результатах.

По результатам анализа бухгалтерского баланса установлено, что банк демонстрирует устойчивый рост масштабов деятельности. Валюта баланса за два года увеличилась на 38%, главным образом за счёт расширения кредитного портфеля (+48,6 млрд руб.). Фондирование деятельности осуществляется преимущественно за счёт средств клиентов, формирующих около 97% краткосрочных обязательств, что соответствует классической депозитной модели. Собственный капитал вырос на 45% благодаря капитализации прибыли, обеспечивая соблюдение нормативов достаточности. Однако анализ ликвидности выявил характерный для банковской деятельности структурный дефицит наиболее ликвидных активов: коэффициенты абсолютной ликвидности не достигают нормативных значений, а отношение кредитов к депозитам приблизилось к 92%, что указывает на повышение нагрузки на ликвидную позицию. Качество кредитного портфеля в 2024 году несколько ухудшилось – доля просроченной задолженности возросла до 4,5%. Вместе с тем показатели деловой активности улучшились: оборачиваемость кредитного портфеля и привлечённых средств ускорилась, продолжительность операционного цикла сократилась почти на 40%, что свидетельствует о росте эффективности использования ресурсов.

Анализ отчёта о финансовых результатах выявил противоречивые тенденции. Процентные доходы банка за два года увеличились более чем вдвое (+119,8%), отражая активное наращивание кредитования. Однако одновременно произошёл опережающий рост процентных расходов (на 157,1%), вызванный

удорожанием фондирования. В результате доля процентных расходов в процентных доходах выросла с 55% в 2023 году до 70% в 2024 году, а чистая процентная маржа сократилась. Чистая прибыль после значительного подъёма в 2023 году (до 5,3 млрд руб.) в 2024 году снизилась на 19,1% – до 4,3 млрд руб. Факторный анализ показал, что главной причиной падения прибыли стал рост процентных расходов (-8,5 млрд руб.), практически полностью нивелировавший прирост процентных доходов (9,2 млрд руб.). Дополнительное негативное влияние оказали увеличение операционных и комиссионных расходов. Показатели рентабельности также ухудшились: ROA снизилась до 1,7%, ROE – до 14,3%, что ниже среднеотраслевых значений. При этом прочая деятельность остаётся убыточной, хотя её отрицательный вклад постепенно сокращается.

Обобщая результаты анализа, можно заключить, что Примсоцбанк, обладая достаточной капитальной базой и устойчивой депозитной основой, сумел значительно расширить масштабы бизнеса. Однако агрессивный рост кредитования в условиях удорожания пассивов привёл к снижению эффективности и ухудшению показателей прибыльности. Возросшая нагрузка на ликвидность и некоторое ухудшение качества активов требуют более сбалансированного подхода к управлению активами и пассивами.

Прохождение практики позволило приобрести и развить практические навыки в области проектирования и внедрения методов обработки экономической информации, участия в проектной деятельности и проведения комплексного финансового анализа. Полученный опыт является основой для подготовки выпускной квалификационной работы и дальнейшей профессиональной деятельности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Миссия и стратегия банка [сайт] - URL: <https://pskb.com/about/mission/>///(дата обращения: 17.02.2025).
- 2 Уставной капитал Примсоцбанка [сайт] - URL: <https://pskb.com/about/information-disclosure/>///(дата обращения: 17.02.2025).
- 3 Раскрытие информации Примсоцбанком [сайт] - URL: <https://pskb.com/about/information-disclosure/>///(дата обращения: 17.02.2025).
- 4 Отчетность ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» [сайт] - URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1022500001061>///(дата обращения: 20.02.2025)
- 5 Годовая отчетность ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» [сайт] - [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/a2024/?regnum=2733](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/a2024/?regnum=2733)///(дата обращения: 20.02.2025)

## Приложение А

**Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год**

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации  
Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоц-банк"

Регистрационный номер (порядковый номер)

2733

Адрес (место нахождения) головной кредитной организации

690106 Приморский край г.Владивосток Партизанский проспект, 44

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		14 103 720	10 592 786
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 970 883	1 225 576
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11 445 319	8 858 709
1.3	от вложений в ценные бумаги		687 518	508 501
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7 776 046	6 337 219
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		74 930	102 959
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 696 898	6 226 933
2.3	по выпущенным ценным бумагам		4 218	7 3 27
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 327 674	4 255 567
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-775 765	-599 558
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-78 321	-33 643
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 551 909	3 656 009
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-298	-7 455
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		19 200	3 250
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы		4 627 010	3 656 944

15	Комиссионные расходы		843 419	688 485
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		126 996	-202 565
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-52	-1 300
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 697	5 781
19	Прочие операционные доходы		959 915	799 392
20	Чистые доходы (расходы)		12 232 145	9 632 961
21	Операционные расходы		5 484 510	4 692 806
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 747 635	4 940 155
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		1 448 807	1 238 037
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 295 708	3 700 194
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		3 120	1 924
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 298 828	3 702 118

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 298 828	3 702 118
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3 386	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		3 386	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			187
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть проклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3 386	-187
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-407 887	161 183
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-54 282	-37 659
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-353 605	198 842
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-350 219	198 655
10	Финансовый результат за отчетный период		4 948 609	3 900 773

## Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

Регистрационный номер (порядковый номер)

2733

Адрес (место нахождения) головной кредитной организации

690106 Приморский край г.Владивосток Партизанский проспект, 44

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	23281737	14103720
—	—			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	3695113	1970883
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	18472464	11445319
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	1114160	687518
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	16295493	7776046
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	93380	74930
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	16200618	7696898
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	1495	4218
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	6986244	6327674
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-1207560	-775765
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-114494	-78321
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	5778684	5551909
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-15122	-298
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оце-	X	0	0

	ниваемыми по амортизированной стоимости			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	35273	19200
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	4587125	4627010
15	Комиссионные расходы	X	1075936	843419
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	31890	126996
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-49	-52
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-14930	-111697
19	Прочие операционные доходы	X	1452318	959915
20	Чистые доходы (расходы)	X	12493254	12232145
21	Операционные расходы	X	7023335	5484510
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	5469919	6747635
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	1184907	1448807
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	4289136	5295708
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-4124	3120
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	4285012	5298828

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	4285012	5298828
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	3386
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	3386
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	3386
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-222674	-407887
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-78491	-54282
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-144183	-353605
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на	X	-144183	-350219

	прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период	X	4140829	4948609

## Приложение Б

### Бухгалтерский баланс за 2024 год

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	X	2025761	2459329
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	10675471	4540909
2.1	обязательные резервы	X	517064	294926
3	Средства в кредитных организациях	X	1795402	6175820
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	148425123	119905477
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	11109815	10279025
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	44471	44457
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	35000	0
10	Отложенный налоговый актив	X	448551	257638
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	3295103	2635655
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	24777	58117
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	178475484	146952225
<b>II ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	1242427	1459921
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	152223434	124593013
16.1	средства кредитных организаций	X	1125171	57593
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	151098263	124535420
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	85395780	67677689
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	95739	75843
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	95739	75843
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	17620	0

21	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	156692103	128234237
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
25	Средства акционеров (участников)	X	203200	203200
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	254127	254127
28	Резервный фонд	X	30480	30480
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-600688	-486954
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	3387	3387
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента	X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	48690	79139
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	21844185	18634609
38	Всего источников собственных средств	X	21783381	18717988
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	23990958	21200810
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	11630206	12227542
41	Условные обязательства некредитного характера	X	227678	145382

## Бухгалтерский баланс за 2023 год

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	X	2459329	1712843
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	4540909	2314389
2.1	Обязательные резервы	X	294926	127388
3	Средства в кредитных организациях	X	6175820	13391123
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	119905477	99826957
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	10279025	10089085
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	44457	44515
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	45189
10	Отложенный налоговый актив	X	257638	331248
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	2635655	1266683
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	58117	5310
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	146952225	129327839
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	459921	865538
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	124593013	110590467
16.1	средства кредитных организаций	X	57593	82477
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	124535420	110507990
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	67677689	58001064
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	75843	854465
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	75843	854465
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	20000
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	128234237	114304039
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			

24	Средства акционеров (участников)	X	203200	203200
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	254127	254127
27	Резервный фонд	X	30480	30480
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый вый актив)	X	•486954	-269831
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	3387	937
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	79139	215621
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	18634609	14589266
36	Всего источников собственных средств	X	18717988	15023800
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	21200810	18230739
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	12227542	10511534
39	Условные обязательства некредитного характера	X	145382	178000